

**DECRET D'ALCALDIA**

**26/2026**

**De 03 de març de 2026**

**Assumpte**

Renovació de la pòlissa de crèdit.

**Antecedents**

El consistori considera necessari procedir aquesta renovació de pòlissa de crèdit, atès que, d'acord amb la previsió de tresoreria, es preveu la necessitat puntual de disposar de liquiditat per atendre obligacions reconegudes dins de l'exercici pressupostari vigent.

La concertació de l'operació de crèdit a curt termini requereix que la corporació disposi del pressupost aprovat per a l'exercici en curs, fet que s'haurà de justificar en el moment de subscriure dita operació amb l'entitat financera i davant el fedatari públic que intervingui i formalitzi el document.

L'article 52.2 del TRLRHL estableix que la concertació d'una operació de crèdit a curt termini haurà d'acordar-se previ informe de la Intervenció, el qual analitzarà, especialment, la capacitat de l'entitat local de fer front a les obligacions que d'aquesta se'n derivin.

Així mateix estableix que la Presidència de les corporacions locals poden concertar les operacions de crèdit a curt termini previstes al pressupost, si l'import acumulat de les operacions vives d'aquesta naturalesa, inclosa la nova operació, no superi el 15% dels recursos corrents liquidats a l'exercici anterior.

L'article 51 del TRLRHL estableix que per atendre necessitats transitòries de tresoreria, les entitats locals podran concertar operacions de crèdit a curt termini, no superiors a un any, sempre que el seu conjunt no superin el 30% del ingressos liquidats per operacions corrents de l'exercici anterior. Per sobre d'aquest límit no es podrà concertar cap operació.

Les operacions de crèdit a curt termini no necessiten cap tipus d'autorització per part de l'Estat o de l'òrgan que exerceixi la tutela financera dels ens locals a la CCAA a excepció dels supòsits recollits a l'article 53.5 del TRLRHL que estableix que serà necessària l'autorització en aquelles operacions que modifiquin les condicions contractuals o afegixin garanties addicionals, amb o sense intermediació de tercers, en els casos a) i b) detallats en aquest article

L'article 52.1 del TRLRHL estableix que la concertació de les operacions de crèdit a curt termini (en aquest cas, operacions de tresoreria) amb entitats financeres, l'activitat de les quals estigui sotmesa a normes de dret privat, vinculades a la



gestió del pressupost en la forma prevista a l'article 10 de la LCSP restaran excloses de l'aplicació de la Llei.

A la vista del que s'exposa, es va contactar amb l'entitat CaixaBank, entitat financera que presenta la següent oferta:

Pòlissa de Crèdit de 200.000.-€  
Termini: 1 any  
Interès: variable: Euribor 3 mesos + 0,48%  
Comissió d'obertura: 0,25 %  
Comissió d'estudi: 0 %  
Comissió de no disponibilitat: 0,10%  
Amortització: al venciment  
Liquidació d'interessos: trimestral

Atès que aquest Ajuntament té aprovat el Pressupost per al present exercici de 2026. A més, que l'import de 200.000,- € no supera en cap cas el 15% dels recursos corrents liquidats a l'exercici anterior, ni molt menys el 30% del ingressos liquidats per operacions corrents de l'exercici anterior, i vist l'informe preceptiu de l'Interventor de la Corporació.

Per tot el que s'ha exposat en els apartats anteriors.

#### **RESOLC:**

**Primer.- APROVAR** l'Operació de Tresoreria amb CaixaBank per un import de 200.000,- d'acord amb les dades següents:

Pòlissa de Crèdit de 200.000.-€  
Termini: 1 any  
Interès: variable: Euribor 3 mesos + 0,48 %  
Comissió d'obertura: 0,25 %  
Comissió d'estudi: 0 %  
Comissió de no disponibilitat: 0,10%  
Amortització: al venciment  
Liquidació d'interessos: trimestral

**Segon.- Notificar** el present acord a l'entitat CaixaBank

**Tercer.- traslladar** el present acord als serveis econòmics de la Corporació per al seu coneixement i efectes.

**Quart.- Donar compte** d'aquest Decret al Ple en la propera sessió que es celebri.

Les Planes d'Hostoles (Girona), a la data de la signatura electrònica